

**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO REFACCIONARIO DE
ALFARO RUIZ, R.L.
(COOPECAR, R.L.)**

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre del 2025 y 2024

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
REFACCIONARIO DEL CANTÓN DE
ALFARO RUÍZ. R.L.
(COOPECAR. R.L.)**

Índice de Contenido

	Página
Estado de situación financiera	3
Estado de Resultados	5
Estado de Flujo de Efectivo	6
Estado de Variaciones en el Patrimonio	8
Notas a los estados financieros	9

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,

Estado de Situación Financiera

Al 30 de setiembre 2025 y 30 de setiembre 2024

(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	sept-25	dic-24	sept-24
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	3.2 y 14.1	1 158 780 394	749 957 297	808 857 008
Efectivo		74 727 671	71 639 733	47 065 413
Banco Central de Costa Rica		270 483 174	134 628 339	125 101 099
Entidades financieras del país		633 569 549	343 689 225	436 690 496
Disponibilidades restringidas		180 000 000	200 000 000	200 000 000
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.1 y 14.2	1 499 246 273	2 124 043 178	2 405 379 177
Al valor razonable con cambios en resultados		137 986 061	67 291 053	115 629 776
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		905 060 000	157 527 300	270 704 870
Al costo amortizado		500 000 000	1 900 000 000	2 000 000 000
Productos por cobrar		15 694 951	22 563 344	42 383 050
(Estimación por deterioro)		-59 494 739	-23 338 519	-23 338 519
CARTERA DE CRÉDITOS	5.4 y 14.3	8 507 575 525	7 873 130 512	7 609 275 328
Créditos vigentes		6 220 288 375	5 413 915 903	5 275 173 602
Créditos vencidos		2 483 565 829	2 623 345 720	2 480 994 328
Créditos en cobro judicial		0.00	7 969 314	7 969 314
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	14.16	-87 660 971	-73 477 703	-66 632 936
Productos por cobrar	5.1	144 630 040	163 857 911	164 251 653
(Estimación por deterioro)	5.3	-253 247 748	-262 480 633	-252 480 633
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	9	4 690 014	8 253 956	9 024 863
Otras cuentas por cobrar		4 690 014	8 253 956	9 024 863
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	7 y 14.17	29 048 597	26 121 366	26 115 715
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	14.4	223 044 347	236 909 649	240 600 683
OTROS ACTIVOS	8	60 166 874	53 690 966	44 544 327
Activos Intangibles		14 640 564	31 724 706	22 242 673
Otros activos		45 526 310	21 966 260	22 301 653
TOTAL DE ACTIVO		11 482 552 024	11 072 106 924	11 143 797 100

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,

Estado de Situación Financiera

Al 30 de setiembre 2025 y 30 de setiembre 2024

(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	sept-25	dic-24	sept-24
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	13 y 14.5	8 574 163 035	8 223 349 275	8 334 277 064
A la vista		1 790 319 024	1 627 584 757	1 569 204 187
A Plazo		6 686 805 092	6 481 216 880	6 662 208 699
Cargos financieros por pagar		97 038 919	114 547 638	102 864 178
Obligaciones con entidades	14.6	91 388 331	97 650 990	98 554 379
A plazo		91 286 898	97 536 046	98 554 379
Cargos financieros por pagar		101 433	114 944	0.00
Cuentas por pagar y provisiones	14.7	64 356 831	101 293 489	142 737 092
Provisiones		30 198 607	62 971 657	59 839 170
Otras cuentas por pagar		34 158 224	38 321 832	82 897 922
Otros pasivos	14.18	38 162 919	8 897 966	0.00
Ingresos diferidos aportes patrimoniales		38 162 919	8 897 966	0.00
Aportaciones de capital por pagar	14.8	81 237 919	121 851 316	76 848 382
TOTAL DE PASIVO		8 849 309 034	8 553 043 037	8 652 416 917
PATRIMONIO				
Capital social				
Capital pagado	14.9	1 971 159 722	1 872 486 345	1 871 698 603
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		250 320 707	251 819 038	253 175 796
Reservas	14. 10	269 552 292	271 839 776	256 909 351
Resultado del periodo		142 210 268	122 918 728	109 596 433
TOTAL DEL PATRIMONIO		2 633 242 989	2 519 063 887	2 491 380 183
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		11 482 552 024	11 072 106 924	11 143 797 100
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	10 707 350 406	10 013 268 225	9 672 001 452

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 SETIEMBRE 2025 Y 30 SETIEMBRE 2024
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	sept-25	sept-24
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		5 610 652	9 696 059
Por inversiones en instrumentos financieros		55 977 985	120 511 836
Por cartera de créditos		789 436 430	740 927 458
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	12 722 912
Total de Ingresos Financieros	14.11	851 025 067	883 858 264
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público		335 702 772	369 355 724
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		2 655 804	239 953
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		79 180	426 250
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	2 000 000
Total de Gastos Financieros	14.13	338 437 756	372 021 928
Por estimación de deterioro de activos	14.12	12 300 000	22 500 000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		16 713 773	1 752 130
RESULTADO FINANCIERO		517 001 084	491 088 466
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		48 885 259	41 031 397
Por bienes mantenidos para la venta		0	26 851 399
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		2 905 942	150
Por otros ingresos operativos		48 168 639	17 505 368
Total Otros Ingresos de Operación		99 959 840	85 388 314
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		9 060 464	6 339 597
Por bienes mantenidos para la venta		178 056	4 851 399
Gastos participaciones de capital en otras empresas		406 568	417 441
Por provisiones		26 401 273	59 062 995
Por otros gastos operativos		24 606 225	24 858 641
Total Otros Gastos de Operación		60 652 585	95 530 071
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		556 308 339	480 946 709
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	14.14	271 031 794	250 672 760
Por otros gastos de administración	14.15	140 135 354	118 001 500
Total Gastos Administrativos		411 167 148	368 674 260
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		145 141 191	112 272 449
Participaciones legales sobre la utilidad		2 930 924	2 676 016
RESULTADO DEL PERIODO		142 210 268	109 596 433
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		142 210 268	109 596 433
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-1 498 332	- 3 823 174
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		- 1 498 332	- 3 823 174
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		140 711 936	105 773 259

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
01 julio al 30 setiembre 2025 y Del 01 julio al 30 setiembre 2024
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	Del 01 julio al 30 setiembre 2025	Del 01 julio al 30 setiembre 2024
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1,578,486	2,608,476
Por inversiones en instrumentos financieros		17,214,688	32,794,794
Por cartera de créditos		270,637,258	255,367,888
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	12,722,912
Total de Ingresos Financieros	14.11.1	289,430,432	303,494,070
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público		112,686,740	120,141,340
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		923,159	239,417
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		62,884	130,634
Por pérdidas en instrumentos de inversión		0	2,000,000
Total de Gastos Financieros	14.13.1	113,672,783	122,511,391
Por estimación de deterioro de activos	14.12.1	0	5,500,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,294,448	100,000
RESULTADO FINANCIERO		177,052,096	175,582,679
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		18,271,647	13,332,591
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		2,901,390	0
Por otros ingresos operativos		32,825,906	5,108,721
Total Otros Ingresos de Operación		53,998,943	18,441,312
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		3,068,667	2,530,854
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	140,179
Por provisiones		9,723,724	27,487,510
Por otros gastos operativos		7,296,306	11,095,943
Total Otros Gastos de Operación		20,088,697	41,254,486
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		210,962,342	152,769,504
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	14.14.1	92,214,903	84,871,886
Por otros gastos de administración	14.15.1	44,242,024	39,450,446
Total Gastos Administrativos		136,456,927	124,322,332
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		74,505,415	28,447,173
Participaciones legales sobre la utilidad		999,867	999,510
RESULTADO DEL PERIODO		73,505,549	27,447,662
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		73 505 549	27,447,662
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	- 15,777,010
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		0	- 15,777,010
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		73 505 549	11,670,652

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado el 30 de setiembre 2025 y 30 de setiembre 2024
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	sept-25	sept-24
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		142 210 268	109 596 433
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		30 706 911	911 837
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		10 472 594	48 626 279
Estimaciones por Inversiones		36 156 220	2 522 113
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		767 116	25 453 955
Provisiones por prestaciones sociales		-29 640 563	22 742 159
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		12 951 545	-98 432 668
Flujos de efectivo por actividades de operación		-723 863 533	-324 422 973
Aumento/(Disminución) por			
Cartera de Crédito		-918 688 926	-790 612 976
Productos por Cobrar por cartera de crédito		19 621 614	23 527 207
Cuentas y comisiones por Cobrar		4 334 848	184 550
Bienes disponibles para la venta		0	0
Otros activos		-23 224 657	-6 113 322
Obligaciones con el público		245 711 230	298 231 884
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-7 267 481	98 554 379
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-48 739 698	21 517 809
Otros pasivos		4 389 537	30 287 497
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable cambios en el otro resultado integral		-707 667 031	822 436 254
Instrumentos financieros al costo amortizado		1 035 058 738	-300 000 000
Participaciones en el capital de otras empresas		-2 932 882	-32 122
Inmuebles, mobiliario, equipo		38 404 138	-1 509 588
Intangibles		-23 718 285	-18 526 808
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		339 144 678	502 367 736
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Obligaciones Financieras		-5 723 827	-14 622 329
Capital Social		99 461 119	52 737 511
Dividendos		-109 596 433	-45 304 121
Otras actividades de financiación		12 642 941	25 908 612
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-3 216 199	18 719 673
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-215 017 876	307 172 706
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		1 524 486 784	1 217 314 078
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3.1	1 309 468 908	1 524 486 784

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Al 30 de setiembre 2025 y 30 setiembre 2024 (En colones costarricenses sin céntimos)					
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 30 de setiembre del 2024	1 871 698 603	251 776 038	256 909 351		2 380 383 992
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		1 399 758		109 596 433	110 996 192
Resultados Integrales Totales del 2024					
Saldo al 30 de setiembre del 2024	1 871 698 603	253 175 796	256 909 351	109 596 433	2 491 380 183
Otros resultados integrales 2025					
<u>Originado en el periodo 2025</u>					
Capital aportado	298 654 011				298 654 011
Capital pagado adicional	-199 192 892			-109 596 433	- 308 789 324
Saldo al 30 de setiembre del 2025	1 971 159 722	253 175 796	256 909 351	-	2 481 244 869
Otros resultados integrales 2025					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		- 2 855 089	12 642 941	142 210 268	
Resultados Integrales Totales del 2025					
Saldo al 30 setiembre del 2025	1 971 159 722	250 320 707	269 552 292	142 210 268	2 633 242 989

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO
DEL CANTÓN DE ALFARO RUIZ COOPECAR R. L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Setiembre 2025 y 2024
(Con cifras correspondientes del 2025)
(En colones sin céntimos)**

Nota 1- Información general

1-1 La Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz. R, L. (COOPECAR, R, L.) con domicilio en Zarcero de Alfaro Ruiz, Alajuela, Costa Rica, quedó formalmente constituida desde el mes de setiembre de 1968, con cédula jurídica número: 3-004-051626, la cual se encuentra inscrita según la resolución número: C-0207, del 18 de febrero de 1969. La misma fue conformada por 26 asociados, quienes inscribieron 154 certificados de aportación.

1-2 COOPECAR, R.L., es una entidad que se constituyó en Costa Rica, como asociación voluntaria de personas, al amparo de la Ley de Asociaciones Cooperativas N° 6756. Como entidad cooperativa dedicada a la intermediación financiera, su actividad se encuentra regulada por la ley de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas N° 7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

1-3 El objetivo fundamental de la actividad es el ahorro y crédito, por lo que la cooperativa fomenta el ahorro sistemático entre sus asociados y brinda oportunidades de crédito, así como una amplia gama de servicios financieros.

La cooperativa tiene como actividad principal la captación y colocación de efectivo (ahorro y crédito). Dentro de los servicios directos se pueden mencionar:

1. Aportaciones
2. Créditos
3. Ahorro Navideño
4. Ahorros a la vista
5. Comprobante cooperativo de ahorro a plazo

Como servicios indirectos se tienen:

1. Pago de electricidad
2. Pago de teléfono
3. Pago de marchamos
4. Pago cuotas del Seguro Social
5. Pago salarios empleados públicos
6. Pago pólizas de seguro: incendio y vehículos
7. Transferencia de dinero al exterior
8. Pago Impuestos Municipales
9. Pago servicio de televisión por cable
10. Seguros autoexpedibles

1-4 No pertenece a ninguna empresa controladora, ni a un grupo o conglomerado financiero.

1-5 COOPECAR., R.L. es una empresa que presta sus servicios a nivel regional, su radio de acción comprende el cantón de Zarceño. Siendo que las oficinas centrales se ubican en Zarceño, contándose además con dos sucursales, sitas, en San José de Naranjo y Santa Rosa de Zarceño.

Administrativa está representada, por un Consejo de Administración y un Gerente General, sobre quienes recae el establecimiento de las políticas administrativas, contables financieras y operativas de la empresa.

1-6 COOPECAR, R.L., no mantiene ningún cajero automático bajo su control.

1-7 La dirección del sitio Web de COOPECAR, R.L. es la siguiente: www.coopecar.fi.cr

1-8 El número de trabajadores al 30 setiembre del 2025 y 2024 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gerente General	1	1
Subgerente	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Jefe departamento financiero - Contador	1	1
Asistente Contable	1	1
Tesorero	1	1
Asistente de tesorería	1	0
Encargada de Ventanillas de Servicios	1	0
Jefe departamento de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	2	2
Encargado de Informática	1	1
Asistente de informática	1	1
Cajeros	7	8
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Total de trabajadores	24	23

Nota 2 - Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:

2.1- Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Basado en el reglamento de información financiera aprobada el 11 de setiembre 2018 mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018., el cual tuvo su entrada en vigencia el 1 enero 2020.

2.2- Inversiones en instrumentos financieros

Las Inversiones en instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con modelo de negocio, conforme con las políticas y procedimientos de inversión de COOPECAR, R.L. y con la legislación y disposiciones regulatorias correspondientes en: costo amortizado, valor razonable en otro resultado integral, valor razonable con cambios en resultados. Las negociables comprenden los valores cotizados activamente en bolsa y son mantenidas por la cooperativa para obtener beneficios en el corto plazo, las disponibles para la venta comprenden las inversiones en valores cotizadas en bolsa y son mantenidas por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez y se registran al valor de mercado, utilizando el vector de precios proporcionado por PIPCA. Las mantenidas hasta el vencimiento comprenden los valores de deuda y se registran a su costo de adquisición.

2.3- Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran créditos los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito. La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras en el acuerdo CONASSIF 14-21, el cual inició a regir a partir del día primero de enero del dos mil veinticuatro. De acuerdo con lo establecido por la normativa citada en el párrafo anterior, la cooperativa clasifica sus deudores de la siguiente forma:

- a) Créditos evolutivos de consumo a personas físicas.**
- b) Créditos para vehículos a personas físicas y personas jurídicas,** cuyo único propósito sea destinarlo a la adquisición del vehículo por la persona física.
- c) Créditos de consumo regular:** Créditos de consumo a personas físicas que no pertenecen a los literales anteriores.
- d) Créditos para vivienda a personas físicas y personas jurídicas.**
- e) Empresarial:** Créditos a Micro y Pequeña Empresa, Mediana Empresa, Gran Empresa (Corporativo) y Gobierno Central, de acuerdo con la siguiente clasificación:
 - 1) Empresarial 1:** Personas jurídicas y físicas cuyo saldo total adeudado excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) anterior, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 1.000 millones de colones por lo menos en una oportunidad. Asimismo, se clasifican en este segmento los siguientes:

i) Persona jurídica que pertenece a un grupo de interés económico reportado por la entidad a la SUGEF.

ii) Entes y órganos que conforman las instituciones del Sector Público, según la “Clasificación Institucional del Sector Público” publicada por el Ministerio de Hacienda.

iii) Entidad supervisada por la SUGEF o alguna Superintendencia adscrita al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif).

2) Empresarial 2: Personas jurídicas y físicas no clasificadas en el segmento Empresarial 1 y cuyo saldo total adeudado, excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) de este artículo, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 500 millones de colones por lo menos en una oportunidad.

3) Empresarial 3: Personas jurídicas y físicas no clasificadas en algún segmento anterior. También, se clasifican en este segmento los créditos revolutivos de consumo a personas jurídicas.

En el caso de los segmentos Empresarial 1 o Empresarial 2, todas las operaciones del deudor se clasifican Empresarial 1 o Empresarial 2, incluidas las operaciones de vivienda y de cualquier otra clasificación previa.

El umbral del saldo total adeudado a que se hace referencia en la definición de Empresarial 1 y Empresarial 2, será ajustado al menos cada 3 años utilizando el Índice de Precios al Consumidor calculado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

La Cooperativa clasifica los créditos clasificados en los segmentos indicados de acuerdo con los parámetros de: morosidad de la operación, determinada al cierre del mes en curso y el nivel de comportamiento de pago histórico del deudor.

COOPECAR R.L. clasifica los deudores de acuerdo con los parámetros de: morosidad máxima del deudor en la entidad al cierre del mes en curso, el nivel de comportamiento de pago histórico del deudor y el nivel de capacidad de pago del deudor. Lo anterior, según los siguientes cuadros:

a) Segmento de créditos revolutivos de consumo:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

b) Segmentos de créditos para vehículos y de créditos de consumo regular:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

c) Segmento de créditos para vivienda:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

d) Segmento Empresarial 3:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

e) Segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH	CAPACIDAD DE PAGO
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
	8	Más de 181 días.		

Las ocho categorías de riesgo señaladas en los cuadros anteriores se asocian con las siguientes tres etapas de clasificación consistentes con la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9), Instrumentos Financieros:

- a) **Etapa 1:** Operaciones en riesgo normal, en esta fase no existe evidencia de incremento significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye la categoría 1 y la categoría 2.
- b) **Etapa 2:** Operaciones en vigilancia especial, se observa incremento significativo de riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye las categorías 3 y 4.
- c) **Etapa 3:** Operaciones de dudosa recuperación. En esta etapa se clasifican las operaciones de crédito que presentan evidencia de deterioro, como operaciones morosas o para las que existe una alta probabilidad de incumplimiento de pago. Incluye las categorías 5, 6, 7 y 8.

La Cooperativa clasifica en forma directa en categoría de riesgo 8 las siguientes operaciones:

- a) Las operaciones con saldos sobre los que se haya exigido judicialmente su reembolso mediante la ejecución de la garantía, aunque estén garantizados, así como las operaciones sobre las que el deudor haya suscitado litigio de cuya resolución dependa su cobro.
- b) Las operaciones en las que se haya iniciado el proceso de ejecución de la garantía real, incluyendo las operaciones de arrendamiento financiero en las que la entidad haya decidido rescindir el contrato para recuperar la posesión del bien.
- c) Las operaciones de los titulares que estén declarados o se constate que se van a declarar en concurso de acreedores sin petición de liquidación.
- d) Las operaciones respaldadas con garantías concedidas o avalados declarados en concurso de acreedores para los que conste que se haya declarado o se vaya a declarar la fase de liquidación, o sufran un deterioro notorio e irreparable de su solvencia, aun cuando el beneficiario del aval no haya reclamado su pago.

La estimación por incobrabilidad para créditos se presenta en la sección de Activos en el Balance General, atendiendo las disposiciones establecidas en el acuerdo CONASSIF 14-21 que entraron en vigor a partir del 01 enero 2024, donde las modificaciones más relevantes son las siguientes:

1. La entidad debe calcular el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando la exposición en caso de incumplimiento (EADR) regulatoria calculada según el Artículo 16 de este Reglamento, por la pérdida en caso de incumplimiento (LGDR) regulatoria calculada según el Artículo 20 de este Reglamento y por la tasa de incumplimiento (TI) regulatoria, por segmento y categoría de riesgo, indicada en el siguiente cuadro:

SEGMENTO	CATEGORÍAS							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolutivos de consumo	2%	7.5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos de vivienda	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 1	0.5%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 2	1%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 3	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%

2. La exposición en caso de incumplimiento para créditos directos será igual al saldo total adeudado de la operación, el cual consiste en la suma de saldo de principal directo, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a una operación crediticia directa. La exposición en caso de incumplimiento para créditos contingentes será igual al resultado de multiplicar el saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito, y sumar otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia contingente.

LGD regulatoria para cálculo de estimaciones

La pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas se determinará según la siguiente metodología:

- a) En el caso de colaterales reales, tales como bienes muebles o inmuebles la LGD regulatoria se calcula utilizando siguiente fórmula:

$$\text{LGD promedio} = \max \{(\text{EAD}_R - \text{Monto mitigador garantías}) / \text{EAD}_R, 0\}$$

$$\text{LGD}_R = \text{LGD min} + (1 - \text{LGD min}) \times \text{LGD promedio}$$

Donde:

LGD min: Valor mínimo de LGD de 10%.

LGD promedio: Valor del EAD porcentual que se pierde luego del incumplimiento.

LGD regulatoria (LGD_R): pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas.

EAD_R: Exposición en caso de incumplimiento, regulatoria.

- b) En el caso de colaterales financieros y otros derechos de cobro, la LGD regulatoria se calcula utilizando siguiente fórmula:

$$\text{LGD prom} = \max \{(\text{EAD}_R - \text{Monto mitigador garantías}) / \text{EAD}_R, 0\}$$

$$\text{LGD}_R = \text{LGD min} + (1 - \text{LGD min}) \times \text{LGD promedio}$$

Donde

LGD min: Valor mínimo de LGD de 5%.

LGD promedio: Valor del EAD porcentual que se pierde luego del incumplimiento.

LGD regulatoria (LGD_R): pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas.

EAD_R: Exposición en caso de incumplimiento, regulatoria.

El monto mitigador de garantías corresponde al calculado según el Artículo 19 del Acuerdo CONASSIF 14-21.

2.4- Ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo.

2.5- Ingresos por comisiones

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se registran al costo amortizado.

2.6- Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta corresponden a los bienes recibidos en dación de pago y se registran a su costo de adquisición o su valor de tasación, el que sea menor, la estimación por pérdida es registrada con cargo a los gastos del período y se calcula con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF.

Los activos recibidos en recuperación de créditos a partir del 1º de enero del 2024, se rijan por lo dispuesto en la presente modificación al Reglamento de Información Financiera.’ En lo que respecta al inventario de bienes en el activo de la entidad al 31 de diciembre de 2023, y su correspondiente estimación regulatoria, se establece un tratamiento gradual que debe estar finalizado a más tardar el 31 de diciembre de 2024. A saber:

- 1) A más tardar el 31 de diciembre del 2024, las entidades deberán:
 - a) Determinar cuáles activos registrados en la cuenta 151 ‘Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos’ se mantendrán en dicha cuenta y cuáles serán reclasificados a la cuenta 188 ‘Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5’.
 - b) Reclasificar los activos registrados en la cuenta 151 ‘Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos’ a la cuenta 188 ‘Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5 con sus correspondientes saldos acumulados de deterioro, registrados en las subcuentas 159.01, 159.02, 159.03 y 159.04. Para este efecto, el valor en libros en la cuenta 188 deberá corresponder al valor original menos la estimación por deterioro del activo, a la fecha de la reclasificación.
 - c) El valor en libros de los activos registrados en la cuenta 151 ‘Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos’ deberá estar determinado conforme con los criterios de NIIF 5 ‘Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas’. Para este efecto, el valor en libros deberá corresponder al valor original menos la estimación por deterioro del activo registrada en las subcuentas 159.01, 159.02, 159.03 y 159.04.
 - d) El valor en libros de los activos registrados en la cuenta 188 ‘Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5’ deberá estar determinado conforme con la NIC 36 ‘Deterioro del valor de los activos’.
 - e) En todos los casos indicados en los incisos c) y d) anteriores, cuando corresponda, se aplicará

un enfoque prospectivo. Es decir, no tendrá efectos retroactivos.

2) A partir del 1º de enero del 2024:

Se suspenderá el registro de la estimación regulatoria a partir del mes en que la entidad aplique lo dispuesto en los incisos c) d) y e) del apartado 1) anterior.

3) A partir del 1 de enero de 2024 y a más tardar hasta el 31 de diciembre de 2024, el saldo acumulado en la subcuenta 159.10 (Estimación regulatoria de bienes mantenidos para la venta)

2.7- Participaciones en el capital de otras empresas

Las participaciones constituidas por las inversiones en acciones en sociedades anónimas y en otras entidades cooperativas cuya participación social es inferior a 25% se registran al costo. Las participaciones en empresas superiores a un 25% o sobre la cual se ejerce control total, se valúan por el método de participación.

2.8- Propiedad, planta y equipo en uso

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

La propiedad, mobiliario y equipo en uso son registrados a los costos de adquisición, los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no cumplen con los requisitos para ser capitalizables son debitados directamente a gastos en el período en que se incurren. Las cuotas por depreciación asignadas están de acuerdo con la vida útil estimada por la administración tributaria.

2.9- Efectivo y equivalentes a efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se calculan por el método indirecto y para este propósito se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.

2.10- Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de setiembre del 2025 el tipo de

cambio para la compra de US \$1.00 era ₡506.00 y el tipo de cambio de venta era ₡498.65 los registros contables de COOPECAR, R.L, se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

Al determinar la situación financiera y el resultado de las operaciones, COOPECAR, R.L. valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	Tipo de cambio de venta	Banco Central
Pasivos	Tipo de cambio de venta	Banco Central

2.11- Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente, a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con periodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

2.12- Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con periodos anteriores se registra contra los saldos de excedentes (o pérdidas) del periodo. El importe de las correcciones que correspondan al periodo corriente es incluido en la determinación del resultado del periodo.

2.13- Beneficios de empleados

COOPECAR, R.L., cumple con los beneficios a los empleados definidos por la legislación laboral de Costa Rica, manteniendo también otros beneficios adicionales.

2.14- Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOPECAR, R, L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y sus reformas a retener y pagar el 10% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

2.15- Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado.

2.16- Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el periodo en que se incurren.

2.17- Valuación de activos intangibles

Los cargos diferidos son registrados al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de tres años.

2.18- Prestaciones legales

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte o pensión, reciben el pago de auxilio de cesantía según indica la legislación laboral, COOPECAR, R.L., traslada mensualmente este pasivo a la Asociación Solidarista de Empleados.

2.19- Reservas patrimoniales y pasivos legales

Con base a la Ley de Asociaciones Cooperativas y/o los estatutos de COOPECAR, R.L. se establece, que de los excedentes anualmente,

2.20- Principales diferencias entre la base contable utilizada y las normas internacionales de información financiera.

Las diferencias más importantes entre la legislación vigente, la reglamentación del CONASSIF y las disposiciones de la SUGEF en relación con las NIIF, se describen seguidamente:

a. Norma Internacional de Contabilidad Número 1 - Presentación de Estados Financieros - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La Normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

b. Norma Internacional de Contabilidad Número 7 - Estado de Flujos de Efectivo - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

c. Norma Internacional de Contabilidad Número 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en

materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una reexpresión retroactiva de información.

d. Norma Internacional de Contabilidad Número 16 - Propiedades, Planta y Equipo - La NIC 16 requiere que la planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el CONASSIF permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes mantenidos para la venta.

e. Norma Internacional de Contabilidad Número 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional el cual incluye indicadores de generación y utilización del efectivo.

f. Norma Internacional de Contabilidad Número 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes - Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.

g. Norma Internacional de Información Financiera Número 9 - Instrumentos Financieros - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable.

h. La Norma elimina las categorías establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar. En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado integral”.

Los montos que sean reconocidos en “otro resultado integral” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

Además, incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. La Norma entró en vigor para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

i. Norma Internacional de Información Financiera Número 15 - Ingresos de Contratos con Clientes - Esta norma fue aprobada en mayo 2014; busca desarrollar una normativa que consolide (sustituya) a las actualmente existentes en materia de reconocimiento de ingresos (NIC 11, NIC 18, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31). Establece principios sobre el reconocimiento y revelación de los ingresos procedentes de contratos con clientes, considerando aspectos como la naturaleza, monto, plazo y flujos de efectivo. Esta norma entró en vigor para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

j. CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro - Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía. El Consejo permite la reversión de las pérdidas por deterioro reconocidas en algún periodo interino.

k. CINIIF 21, Gravámenes - Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entra en vigor en 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

l. CINIIF 22, Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas - Abarca la contabilización de una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). Esta interpretación entra en vigor en enero 2018, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

m. CINIIF 23, Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias - Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigor el 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo, sin embargo, en el Artículo 10 del “Reglamento de Información Financiera”, se indicó que, en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

1 . Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.

2 . Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el inciso (b) indicado anteriormente. El monto de la provisión para los tratamientos

impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

Nota 3- Efectivo y equivalentes de efectivo

3.1 El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024, se compone de los siguientes rubros:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Disponibilidades	1.158.780.394	749.957.297	808.857.008
Inversión Puesto de Bolsa BCR	0	0	100.000.000
Inversión Coopealianza	100.000.000	0	0
Inversión Coopeande	0	0	100.000.000
SAFI	50.688.514	17.927.456	15.629.776
Inversión Banco Central	0	400.000.000	400.000.000
Inversión Coopemep	0	0	100.000.000
Totales	<u>1.309.468.908</u>	<u>1.167.884.753</u>	<u>1.524.486.784</u>

Este rubro contempla el efectivo y equivalentes, los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor de dos meses y negociables en una bolsa de valores regulada.

3.2 Las Disponibilidades al 30 setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 se detallan a continuación:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Efectivo	74.727.671	71.639.733	47.065.413
Entidades Financieras del país	633.569.549	343.689.225	436.690.496
Depósito a la vista BCCR	270.483.174	134.628.339	125.101.099
Disponibilidades restringidas	180.000.000	200.000.000	200.000.000
<u>Total</u>	<u>1.158.780.394</u>	<u>749.957.297</u>	<u>808.857.008</u>

La revisión del nivel transaccional de las cuentas bancarias durante los últimos seis meses evidencia un aumento puntual en ciertas fechas. Este incremento se explica por dos factores principales: el vencimiento de inversiones a plazo fijo mantenidas en otras instituciones financieras y la cancelación anticipada de operaciones crediticias correspondientes a nuestra cartera.

Nota 4- Inversiones en instrumentos financieros.

Estas inversiones están constituidas por depósitos a plazo no mayores a 180 días en otras entidades financieras y otras inversiones en títulos valores realizadas por la cooperativa, con la intención de mantenerlas a plazos no mayores que el indicado, las cuales son convertibles fácilmente en efectivo en el corto plazo y han sido adquiridas por la Cooperativa con la finalidad de obtener una adecuada rentabilidad de sus excedentes temporales de liquidez.

De acuerdo con las disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, sobre la reserva de liquidez aprobado el 24 de octubre de 1997, las cooperativas que realicen operaciones financieras exclusivamente con sus asociados, deben mantener una reserva de liquidez que se incrementará en forma gradual hasta llegar a un 15%, misma que a partir de abril 2024 se traslada al EML gradualmente.

4.1- Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país:

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Inversiones en instrumentos financieros	1.543.046.060	2 124 818 353	2.386.334.646
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	905.060.000	157.527.300	270.704.870
Puesto de Bolsa	0	152.400.000	254.226.170
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	900.000.000	0	0
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	0	0	11.250.000
Instrumentos Financieros ME	5.060.000	5.127.300	5.228.700
Al costo amortizado	536.592.318	1.900.000.000	2.000.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	36.592.318	0	0
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	200.000.000	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEMEP RL	0	100.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEANDE RL	100.000.000	0	100.000.000
Plazo fijo COOPENAE RL	200.000.000	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo MIL	0	1.200.000.000	1.100.000.000
Banco Central de Costa Rica	0	400.000.000	400.000.000
Al valor razonable con cambios en resultados	101.393.743	67.291.053	115.629.776
Safi Banco Popular	0	17.927.455	15.629.776
Inversión BNCR	101.393.743	49.363.598	0
Inversión Coopeservidores	0	0	100.000.000

Producto por cobrar en Inversiones	15.694.951	22.563.344	42.383.050
Estimación pérdida esperada inversiones	-59.494.739	-23.338.519	-23.338.519
Total	1.499.246.273	2.124.043.178	2.405.379.177

4.2 Estimación por deterioro instrumentos financieros

Al 30 de setiembre 2025, este rubro se compone de la siguiente manera ¢59.494.738, acorde con lo que establece la NIIF 9 en relación con las pérdidas esperadas, bajo el modelo de simulación histórica y paramétrica de acuerdo con la percepción de mercado.

Cálculo del Pd Efecto NIIF 9 Inversiones-COOPECAR R.L.
--

Clasificación	Valor de Mercado En Colones	Factor Pd (Var Paramétrico)	Pd Calculada Colones
Inversiones (No vectorizadas colones)	1,436,592,318.13	0.783673%	59.455.085
Inversiones (No vectorizadas dólares)	5,060,000.00	0.783673%	39,654
Inversiones (P&G colones)	101,393,742.60	0.000000%	-
Inversiones (P&G dólares)	-	0.000000%	-
Total Inversiones	1,543,046,060.73	Monto contable	59,494,738.53

4.3- Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 COOPECAR, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior

Nota 5- Cartera de crédito

5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende ¢8.703.854.204, ¢8.045.230.937 ¢7.764.137.243 respectivamente.

Los intereses oscilan entre un 7.5% a un 26% anual, el plazo oscila entre un mes a treinta años y la

garantía es fiduciaria, prendaria, garantía valores o hipotecaria. A continuación, se presenta un detalle de la cartera de crédito, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 30 de setiembre 2025:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa
Categoría 1	6.205.408.674	73.144.429	6.278.553.103	23.641.541
Categoría 2	1.620.715.746	26.193.848	1.646.909.594	25.194.072
Categoría 3	713.438.697	34.212.377	747.651.074	20.706.369
Categoría 4	139.765.448	4.934.596	144.700.044	7.431.242
Categoría 5	5.391.428	3.068.810	8.460.238	1.246.832
Categoría 6	2.331.037	1.227.590	3.558.627	1.253.057
Categoría 7	16.803.174	1.848.390	18.651.564	5.167.336
Totales	8.703.854.204	144.630.040	8.848.484.244	84.640.449

Nota aclaratoria: El monto reflejado en estimación de incobrables corresponde al cálculo de la totalidad de la clasificación de la cartera crediticia por categoría de riesgo, conforme con lo establecido en la normativa 1-05. Resulta importante aclarar que el monto reflejado en Estados Financieros es mayor al requerido para el cumplimiento normativo, puesto que COOPECAR R.L. ha tenido históricamente como buena práctica de gestión del riesgo de crédito estimar un mayor al requerido, para contar así con una mayor cobertura ante eventos de deterioro no previstos en la calidad de la cartera

Al 31 diciembre 2024

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa
Categoría 1	5.411.472.835	86.325.939	5.470.046.149	22.272.900.30
Categoría 2	1.766.084.506	283.36.787	1.823.343.522	25.745.597.33
Categoría 3	771.502.233	39.539.613	810.912.371	18.655.380.85
Categoría 4	88.202.049	8.699.572	96.140.101	5.331.309.74
Categoría 8	7.969.314	956.000	8.646.705	8.646.705.21
Totales	8.045.230.937	163.857.911	8.209.088.848	80.651.893.43

Nota Aclaratoria: El monto reflejado en estimación de incobrables corresponde al cálculo de la totalidad de la clasificación de la cartera crediticia por categoría de riesgo, conforme con lo establecido en la normativa 1-05. Resulta importante aclarar que el monto reflejado en Estados Financieros es mayor al requerido para el cumplimiento normativo, puesto que COOPECAR R.L. ha tenido históricamente como buena práctica de gestión del riesgo de crédito estimar un mayor al requerido, para contar así con una mayor cobertura ante eventos de deterioro no previstos en la calidad de la cartera

Al 30 de setiembre de 2024:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa
Categoría 1	5.310.530.981	92.023.977	5.402.554.958	22.551.933
Categoría 2	1.612.550.083	27.082.798	1.639.632.881	21.924.775
Categoría 3	809.661.121	42.235.028	851.896.150	17.689.262
Categoría 4	18.457.222	961.180	19.418.402	2.369.316
Categoría 5	4.968.522	1.271.278	6.239.800	1.373.113
Categoría 8	7.969.314	677.392	8.646.705	8.646.705
Totales	7.764.137.243	164.251.653	7.928.388.897	74.555.103

Nota aclaratoria: El monto reflejado en estimación de incobrables corresponde al cálculo de la totalidad de la clasificación de la cartera crediticia por categoría de riesgo, conforme con lo establecido en la normativa 1-05. Resulta importante aclarar que el monto reflejado en Estados Financieros es mayor al requerido para el cumplimiento normativo, puesto que COOPECAR R.L. ha tenido históricamente como buena práctica de gestión del riesgo de crédito estimar un mayor al requerido, para contar así con una mayor cobertura ante eventos de deterioro no previstos en la calidad de la cartera.

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 COOPECAR, R.L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 setiembre 2025 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de setiembre del 2024	252.480.633
Más:	129.083.723
Estimación cargada a resultados	
Menos:	128.316.608
Aplicación créditos insolutos	
Saldo al 30 de setiembre del 2025	253.247.748

En el período al 31 de diciembre 2024 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre del 2023	237.258.299
Más:	
Estimación cargada a resultados	32.500.000
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	7.277.666
Saldo al 31 de diciembre del 2024	262.480.633

En el período al 30 de setiembre 2024 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de setiembre del 2023	227.026.678
Más:	
Estimación cargada a resultados	177.045.147
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	151.591.192
Saldo al 30 de setiembre del 2024	252.480.633

5.4- Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

5.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 30 setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024.

Código	Tipo de garantía	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
1	Fiduciarias	2.824.117.926	2.642.830.456	2.505.194.030
2	Reales	5.768.529.411	5.303.004.937	5.160.326.193
3	Valores	111.206.867	99.395.544	98.617.020
	Producto por cobrar	73.601.792	76.561.532	74.562.674
	Cuenta por cobrar asociadas	71.028.248	87.296.379	89.688.980
	Estimaciones Incobrables	-253.247.748	-262.480.633	-252.480.633
	Ingresos diferidos	-87.660.971	-73.477.703	-66.632.936
	Totales	8.507.575.525	7.873.130.512	7.609.275.328

5.4.2 Concentración cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024.

Actividad económica	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Agricultura y Selvicultura	250.171.482	188.433.312	134.622.818
Ganadería. Caza y Pesca	1.017.166.632	630.234.637	530.870.180
Comercio	672.822.589	470.554.822	402.282.847
Servicios	88.860.944	19.782.683	18.376.300
Vivienda	0	248.613.611	0
Construcción	671.267.853	515.317.318	1.050.317.135
Consumo o crédito personal	5.646.272.484	5.719.662.823	5.363.916.016
Transporte	141.701.422	92.722.949	93.459.654
Industria	215.590.798	159.908.782	88.357.399
Otras actividades	0	0	11.348.976
Administración	0	0	15.823.182
Actividades profesionales	0	0	34.882.186
Información y comunicación	0	0	19.880.550

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2025 y 2024

Producto por cobrar	73.601.792	76.561.532	74.562.674
Cuenta por cobrar asociadas	71.028.248	87.296.379	89.688.980
Estimaciones Incobrables	-253.247.748	-262.480.633	-252.480.633
Ingresos diferidos	-87.660.971	-73.477.703	-66.632.936
<u>Totales</u>	<u>8.507.575.525</u>	<u>7.873.130.512</u>	<u>7.609.275.328</u>

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024.

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Al día	6.205.408.674	5.415.299.875	5.275.173.602
De 1 a 30 días	1.620.715.746	1.762.257.465	1.647.907.462
De 31 a 60 días	713.438.697	771.502.234	809.661.121
De 61 a 90 días	139.765.448	88.202.049	18.457.222
De 91 a 120 días	5.391.428	0	4.968.522
121 a 180 días	2.331.037	0	0
Más de 181 días	16.803.173	0	0
Cobro Judicial	0	7.969.314	7.969.314
Producto por cobrar	73.601.792	76.561.532	74.562.674
Cuenta por cobrar asociadas	71.028.248	87.296.379	89.688.980
Estimaciones Incobrables	-253.247.748	-262.480.633	-252.480.633
Ingresos diferidos	-87.660.971	-73.477.703	-66.632.936
<u>Totales</u>	<u>8.507.575.525</u>	<u>7.873.130.512</u>	<u>7.609.275.328</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024.

Clase	Setiembre 2025	Deudores	Diciembre 2024	Deudores	Setiembre 2024	Deudores
Deudores individuales	8.380.868.253	1.073	7.734.297.873	1.047	7.455.811.363	1.038
Grupos interés económico (nivel ejecutivo)	322.985.951	25	310.933.064	23	308.325.880	22
Producto por cobrar	73.601.792		76.561.532		74.562.674	
Cuenta por cobrar asociadas	71.028.248		87.296.379		89.688.980	
Estimaciones Incobrables	-253.247.748		-262.480.633		-252.480.633	
Ingresos diferidos	-87.660.971		-73.477.703		-66.632.936	
<u>Totales</u>	<u>8.507.575.525</u>	<u>1.098</u>	<u>7.873.130.512</u>	<u>1.070</u>	<u>7.609.275.32</u>	<u>1.060</u>

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢108.275.298 y ¢107.216.306, ¢102.613.072 respectivamente de la siguiente manera:

Al 30 de setiembre de 2025:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢108.275.298	8.703.854.204	1.414
De ¢108.275.298 a ¢ 216.550.596		0
Producto por cobrar	73.601.792	
Cuenta por cobrar asociadas	71.028.248	
Estimaciones Incobrables	-253.247.748	
Ingresos diferidos	-87.660.971	
<u>Totales</u>	8.507.575.525	<u>1.414</u>

Al 30 diciembre del 2024:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢107.216.306	8.045.230.937	1.381
De ¢107.216.306 a ¢214.432.612	0	0
Producto por cobrar	76.561.532	
Cuenta por cobrar asociadas	87.296.379	
Estimaciones Incobrables	-262.480.633	
Ingresos diferidos	-73.477.703	
<u>Totales</u>	<u>7.873.130.512</u>	<u>1.381</u>

Al 30 de setiembre de 2024:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢102.613.072	7.764.137.243	1.364
De ¢102.613.072 a ¢205.226.144	0	0
Producto por cobrar	74.562.674	
Cuenta por cobrar asociadas	89.688.980	
Estimaciones Incobrables	-252.480.633	
Ingresos diferidos	-66.632.936	
<u>Totales</u>	<u>7.609.275.328</u>	<u>1.364</u>

5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de setiembre 2025 diciembre y setiembre 2024.

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de setiembre del 2025	2	51.945.859
Al 31 de diciembre del 2024	0	0
Al 30 de setiembre del 2024	1	4.000.000

5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de Setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024.

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de setiembre del 2025	0	0	0
Al 31 de diciembre del 2024	1	7.969.314	0.07%
Al 30 de setiembre del 2024	1	7.969.314	0.73%

Nota 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Directores	Física	94.739.697	96,785,398	93.910.576
Empleados	Física	130.465.613	149.647.401	170.694.407
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	29.755.376	27.989.797	27.701.557
Empleados	Física	19.969.128	21.203.796	22.677.789
Total préstamos y Capital Social		<u>274.929.814</u>	<u>295.626.392</u>	<u>314.984.329</u>

Nota 7- Participación en el capital de otras empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 el saldo es el siguiente:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	119.473	119.473	119.474
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	3.827.543	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	2.050.169	1.227.133	1.227.133
Aportes a COOPENAE R.L.	33.804	33.804	32.524
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N.º 1	51.955	27.830	27.830
Aportes COOPEALIANZA R.L.	115.653	111.226	106.855
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	0	2.711	2.711
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<u>Total</u>	<u>29.048.597</u>	<u>26.121.366</u>	<u>26.115.715</u>

8- Otros activos:

Los otros activos al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 se presentan a continuación:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Gastos Pagados por Adelantado	1.154.978	1.169.157	1.170.259
Bienes Diversos	25.658.391	3.620.482	3.954.773
Activos Intangibles	14.640.564	31.724.706	22.242.673
Otros Activos Restringidos	18.712.941	17.176.621	17.176.621
Totales	<u>60.166.874</u>	<u>53.690.966</u>	<u>44.544.327</u>

Nota 9- Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 se presentan a continuación:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Otras cuentas por cobrar	4.690.014	8.253.956	9.024.863
Totales	<u>4.690.014</u>	<u>8.253.956</u>	<u>9.024.863</u>

Nota 10- Bienes mantenidos para la venta

No se cuenta con bienes mantenidos para la venta al 30 setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024.

Nota 11- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢18.712.941, ¢17.176.621 y ¢17.176.621 respectivamente a cada uno, dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas.

Al 30 de setiembre 2025 los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢400.000.000 correspondientes al EML, ¢900.000.000 que respaldan Reserva de Liquidez, diciembre 2024 ¢1.352.400.000, setiembre 2024 ¢254.226.170 y ¢1.498.162.283 dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez y Encaje Mínimo Legal, de acuerdo con las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

Nota 12- Posición monetaria en la moneda extranjera

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	Setiembre 2025		Diciembre 2024		Setiembre 2024	
	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>
Activos	\$24.453	¢12.373.218	\$23.478	¢12.037.875	\$25.845	¢8.171.245
Pasivos	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
Posición Neta	\$24.453	¢12.373.218	\$23.478	¢12.037.875	\$25.845	¢8.171.245

La posición en monedas extranjeras se convirtió a colones al tipo de cambio al cierre. ¢506.00

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 no se cuenta con pasivos monetarios en dólares

Nota 13- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 30 de setiembre 2025:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.591.431.309	6.660
Depósitos del público	Depósitos a plazo	6.654.348.809	678
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	231.343.998	1.617
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	97.038.919	678
<u>Totales</u>		<u>8.574.163.035</u>	<u>9.633</u>

Al 31 diciembre 2024:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.550.980.124	6.487
Depósitos del público	Depósitos a plazo	6.432.550.144	662
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	125.271.369	1.599
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	114.547.638	662
<u>Totales</u>		<u>8.223.349.275</u>	<u>9.410</u>

Al 30 de setiembre 2024:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Cientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.538.968.106	5.443
Depósitos del público	Depósitos a plazo	6.475.775.964	686
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	216.668.817	1.590
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	102.864.177	686
<u>Totales</u>		<u>8.334.277.064</u>	<u>8.405</u>

Nota 14- Composición de los rubros de los estados financieros

A continuación, se presentan los rubros de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y cuentas extra-balance más importantes, cuyos saldos son superiores al 10% del saldo de la clase de Patrimonio:

14.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 se detallan a continuación:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Efectivo	74.727.671	71.639.733	47.065.413
Entidades Financieras del país	633.569.549	343.689.225	436.690.496
Depósito a la vista BCCR	270.483.174	134.628.339	125.101.099
Disponibilidades restringidas	180.000.000	200.000.000	200.000.000
<u>Total</u>	<u>1.158.780.393</u>	<u>749.957.297</u>	<u>808.857.008</u>

14.2 Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Inversiones en instrumentos financieros	1.543.046.060	2 124 818 353	2.386.334.646
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	905.060.000	157.527.300	270.704.870
Puesto de Bolsa	0	152.400.000	254.226.170
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	900.000.000	0	0

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de Setiembre 2025 y 2024

Banco Popular Desarrollo Comunal INS	0	0	11.250.000
Instrumentos Financieros ME	5.060.000	5.127.300	5.228.700
Al costo amortizado	536.592.318	1.900.000.000	2.000.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	36.592.318	0	0
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	200.000.000	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEMEP RL	0	100.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEANDE RL	100.000.000	0	100.000.000
Plazo fijo COOPENAE RL	200.000.000	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo MIL	0	1.200.000.000	1.100.000.000
Banco Central de Costa Rica	0	400.000.000	400.000.000
Al valor razonable con cambios en resultados	101.393.742	67.291.053	115.629.776
Safi Banco Popular	0	17.927.455	15.629.776
Inversión BNCR	101.393.743	49.363.598	0
Inversión Coopeservidores		0	100.000.000
Producto por cobrar en Inversiones	15.694.951	22.563.344	42.383.050
Estimación pérdida esperada inversiones	-59.494.739	-23.338.519	-23.338.519
Total	1.499.246.273	2.124.043.178	2.405.379.177

14.3 Distribución cartera de crédito al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024.

Al 30 de setiembre 2025 diciembre y setiembre 2024 se detalla la distribución de cartera de crédito de la siguiente forma:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Créditos Vigentes	6.218.967.260	5.412.115.220	5.272.931.362
Créditos Vencidos	2.483.565.829	2.621.961.748	2.479.081.512
Créditos en Cobro Judicial	0	7.969.314	7.969.314
Créditos Restringido	1.321.115	3.184.655	4.155.055
Producto por cobrar	73.601.792	76.561.532	74.562.674
Cuenta por cobrar asociadas	71.028.248	87.296.379	89.688.980
Estimaciones Incobrables	-253.247.748	-262.480.633	-252.480.633
Ingresos diferidos	-87.660.971	-73.477.703	-66.632.936
Totales	8.507.575.525	7.873.130.512	7.609.275.328

14.4- Propiedad, Planta y Equipo en uso neto al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024

	Edificios e Instalaciones	Reevaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por reevaluación edificio	Terrenos	Reevaluación de terrenos	Equipo y mobiliario	Aumento depreciación mobiliario equipo oficina	Equipo de Computación	Aumento depreciación equipo computación	Vehículo	Aumento depreciación vehículo	Total
Saldo al 31 setiembre 2024	63 807 350	240 069 708	-55 622 382	-197 759 154	1 882 031	161 720 569	70 952 774	-61 142 534	71 274 756	-67 481 784	38 606 500	-25 707 151	240 600 683
Aumentos													0
Disminuciones							-518 569		-146 745				-665 314
Aumento depreciación acumulada			-692 309	-1 995 522				-523 220				-670 269	-3 881 320
Disminución depreciación acumulada										855 600			855 600
Saldo al 31 diciembre 2024	63 807 350	240 069 708	-56 314 691	-199 754 676	1 882 031	161 720 569	70 434 205	-61 665 754	71 128 011	-66 626 184	38 606 500	-26 377 420	236 909 649
Aumentos		-18 237 680					293 405		1 420 848				-16 523 427
Disminuciones	-7 640 443						-762 453				-12 812 500	-2 010 805	-23 226 201
Aumento depreciación acumulada			5 944 305					-4 939 824		-1 469 771			-465 290
Disminución depreciación acumulada				12 251 114				1 261 088		24 914		12 812 500	26 349 616
Saldo al 30 setiembre 2025	56 166 907	221 832 028	-50 370 386	-187 503 562	1 882 031	161 720 569	69 965 157	-65 344 490	72 548 859	-68 071 041	25 794 000	-15 575 725	223 044 347

14.5 Obligaciones con el Público al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024

Las obligaciones con el público al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024.

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Captaciones a la Vista	1.790.319.024	1.627.584.757	1.569.204.187
Depósitos ahorros a la Vista	1.591.431.309	1.550.980.124	1.538.968.106
Captaciones a Plazo Vencidas	198.887.715	76.604.633	30.236.081
Captaciones a Plazo	6.686.805.092	6.481.216.880	6.662.208.699
Depósitos a Plazo	6.455.461.094	6.355.945.511	6.445.539.882
Ahorro Navideño	231.343.998	125.271.369	216.668.817
Cargo por pagar Depósito Plazo	97.038.919	114.547.638	102.864.178
Totales	<u>8.574.163.035</u>	<u>8.223.349.275</u>	<u>8.334.277.064</u>

14.6- Otras Obligaciones Financieras:

Obligaciones financieras al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Banca Para el Desarrollo	91.286.898	97.650.990	98.554.379
Intereses Banca Para el Desarrollo	101.433	0	0
Total	<u>91.388.331</u>	<u>97.650.990</u>	<u>98.554.379</u>

14.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Provisiones	30.198.607	62.971.657	59.839.170
Otras Cuentas por Pagar Diversas	34.158.224	38.321.832	82.897.922
Total	<u>64.356.831</u>	<u>101.293.489</u>	<u>142.737.092</u>

14.8- Aportaciones de capital por pagar:

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 presenta un saldo este rubro, el cual refleja lo correspondiente al capital aportado por asociados que renunciaron, murieron o han sido excluidos, parte de este monto ya fue aprobado por la asamblea de delegados y se está a la espera de que los ex asociados o sus beneficiarios vengán hacer efectivo su retiro. Adicionalmente, se mantienen las aportaciones por pagar generadas durante el periodo vigente 2025, que debe ser aprobado en la asamblea de delegados 2026.

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Capital por entregar	81.237.919	121.851.316	76.848.382
Total	81.237.919	121.851.316	76.848.382

14.9- Capital Social:

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 el capital se presenta a continuación:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Capital social	1.971.159.722	1.872.486.345	1.871.698.603
Total	1.971.159.722	1.872.486.345	1.871.698.603

14.10- Reservas patrimoniales:

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas patrimoniales	Total
Saldo al 30 de setiembre 2024	180.562.836	46.440.695	28.755.222	1.150.597	256.909.351
Aumentos	13.783.416	6.906.706	8.270.049	234.468	29.194.639
Disminuciones		4.539.675	8.339.474	1.385.065	14.264.214
Saldo al 31 de diciembre 2024	194.346.252	48.807.726	28.685.797	0	271.839.776
Aumentos	0	66.000	0	1.405.368	1.471.368
Disminuciones	0	3.513.419	0	245.430	3.758.850
Saldo al 30 de setiembre 2025	194.346.252	45.360.307	28.685.797	1.159.936	269.552.292

14.11- Ingresos financieros:

Los ingresos financieros al 30 de setiembre 2025 y setiembre 2024 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024
Por Disponibilidades	5.610.652	9.696.059
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	55.977.985	120.511.836
Por Cartera de Crédito	789.436.430	740.927.458
Otros Ingresos Financieros	0	12.722.912
<u>Totales</u>	<u>851.025.067</u>	<u>883.858.265</u>

14.11.1- Ingresos Financieros trimestrales:

Los ingresos financieros del 1 de julio al 30 de setiembre 2025 y 2024 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de julio a 30 de setiembre 2025	01 de julio a 30 de setiembre 2024
Por Disponibilidades	1.578.486	2.608.476
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	17.214.688	32.794.794
Por Cartera de Crédito	270.637.258	255.367.888
Otros ingresos financieros	0	12.722.912
<u>Totales</u>	<u>289.430.432</u>	<u>303.494.070</u>

14.12- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito al 30 de setiembre 2025 y setiembre 2024 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024
Por estimación específica por cartera de crédito	12.300.000	20.500.000
Estimación instrumentos financieros	0	2.000.000
<u>Total</u>	<u>12.300.000</u>	<u>22.500.000</u>

14.12.1- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito trimestral:

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito del 1 de julio al 30 de setiembre 2025 y 2024 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de julio a 30 de setiembre 2025	01 de julio a 30 de setiembre 2024
Por estimación específica por cartera de crédito	0	5.500.000
<u>Total</u>	<u>0</u>	<u>5.500.000</u>

14.13- Gastos financieros:

Los gastos financieros al 30 de setiembre 2025 y setiembre 2024 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024
Por Obligaciones con el Publico	335.702.772	369.355.724
Cargos por Captaciones a la Vista	624.092	690.733
Cargos por Captaciones a Plazo	335.078.680	368.664.991
Otros Gastos Financieros	0	2.000.000
Por Diferencial Cambiario Neto	79.180	426.251
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	935.797	1.145.019
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	1.014.977	1.571.270
Por Obligaciones Banca Desarrollo	2.655.804	239.953
<u>Total</u>	<u>338.437.756</u>	<u>372.021.928</u>

14.13.1- Gastos financieros Trimestrales:

Los gastos financieros del 01 de julio al 30 de setiembre 2025 y 2024 se desglosan:

	01 de julio a 30 de setiembre 2025	01 de julio a 30 de setiembre 2024
Por Obligaciones con el Publico	112.686.740	120.141.340
Cargos por Captaciones a la Vista	210.039	198.843
Cargos por Captaciones a Plazo	112.476.701	119.942.497
Otros Gastos Financieros	0	2.000.000
Por Diferencial Cambiario Neto	62.884	130.634
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	166.444	234.750
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	103.560	365.384
Por Obligaciones Banca Desarrollo	923.159	239.417
<u>Total</u>	<u>113.672.783</u>	<u>122.511.391</u>

14.14-Gastos de personal:

Los gastos de personal al 30 de setiembre 2025 y setiembre 2024 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024
Sueldos de Personal Permanente	152.788.232	140.008.152
Remuneraciones a directores y Fiscales	15.736.962	14.045.595
Tiempo Extraordinario	5.032.762	4.383.827
Viáticos	641.582	321.410
Decimotercero Sueldo	15.499.071	13.913.137
Vacaciones	57.848	162.857
Anualidades de empleados	21.743.087	22.653.470
Cargas Sociales y Patronales	45.252.524	42.040.054
Refrigerios	1.466.894	1.017.319
Uniforme de Empleados	0	7.500
Seguro para Personal	811.859	806.543
Preaviso y Cesantía	8.470.531	8.264.597
Fondo de Capitalización Laboral	2.687.760	2.505.367
Capacitación funcionarios	842.682	542.932
<u>Totales</u>	<u>271.031.794</u>	<u>250.672.760</u>

14.14.1- Gastos de Personal trimestral:

Los gastos de personal del 1 de julio al 30 de setiembre 2025 y 2024 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de julio a 30 de setiembre 2025	01 de julio a 30 de setiembre 2024
Sueldos de Personal Permanente	52.625.458	47.283.956
Remuneraciones a directores y Fiscales	5.043.119	4.761.219
Tiempo Extraordinario	1.710.838	1.247.757
Viáticos	273.055	124.690
Decimotercero Sueldo	5.649.084	4.683.107
Vacaciones	57.848	95.000
Anualidades de empleados	6.952.578	7.688.057
Cargas Sociales y Patronales	15.424.497	14.150.516
Refrigerios	527.747	368.176
Uniforme empleados	0	7.500
Seguro para Personal	277.163	264.692
Preaviso y Cesantía	2.721.063	2.810.989
Fondo de Capitalización Laboral	914.053	843.297
Capacitación funcionarios	38.400	542.932
<u>Totales</u>	<u>92.214.903</u>	<u>84.871.888</u>

14.15- Otros Gastos de administración:

Los gastos de administración al 30 de setiembre 2025 y setiembre 2024 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2025	Setiembre 2024
Servicios de Seguridad	1.458.894	1.507.478
Servicio correduría bursátil	3.922.916	3.646.432
Otros servicios contratados	65.408.733	44.833.608
Pasajes y Fletes	62.178	35.214
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	960.607	1.264.645
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	998.569	1.228.273
Pago de kilometraje	1.212.132	643.770

Depreciación de Vehículos	2.010.805	2.010.805
Teléfono y Telefax	7.653.402	9.278.717
Seguros Sobre Bienes en Uso	824.791	833.837
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	2.370.239	2.143.366
Agua y Energía Eléctrica	3.151.069	3.700.418
Alquiler de Inmuebles	4.054.764	1.104.466
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	13.275.344	13.270.588
Papelería y Útiles y Otros Materiales	4.567.781	3.965.434
Consumibles Equipo Cómputo	559.578	571.746
Suscripciones y Afiliaciones	29.340	88.737
Propaganda y Publicidad	1.097.234	75.146
Gastos de Representación	243.331	438.108
Actividades sociales	1.516.057	783.961
Amortización Software	17.040.965	16.842.079
Amortización de Otros Bienes Intangibles	5.164.174	7.113.385
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	210.815	225.386
Comunicaciones	1.233.114	1.365.770
Implementos de aseo e higiene	858.522	847.470
Promoción cobro contratos	225.000	182.661
Pólizas magisterio	25.000	0
<u>Totales</u>	<u>140.135.354</u>	<u>118.001.500</u>

14.15.1- Otros Gastos de Administración trimestrales:

Los gastos de administración del 1 de julio al 30 de setiembre 2025 y 2024 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de julio a 30 de setiembre 2025	01 de julio a 30 de setiembre 2024
Servicios de Seguridad	537.498	547.478
Servicio correduría bursátil	1.307.750	1.226.295
Otros servicios contratados	20.894.863	14.961.000
Pasajes y Fletes	1.000	8.845
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	310.335	416.828
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	457.251	390.055

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2025 y 2024

Pago de kilometraje	547.562	236.203
Depreciación de Vehículos	670.268	670.268
Teléfono y Telefax	2.722.214	3.045.190
Seguros Sobre Bienes en Uso	290.563	269.844
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	349.868	460.782
Agua y Energía Eléctrica	1.105.799	1.173.611
Alquiler de Inmuebles	1.429.383	947.446
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	3.283.077	4.332.063
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.374.799	1.583.268
Consumibles Equipo Cómputo	196.861	194.686
Suscripciones y Afiliaciones	10.170	9.000
Propaganda y Publicidad	271.022	25.500
Gastos de Representación	303.799	271.099
Actividades sociales	26.421	262.784
Amortización Software	5.575.687	5.919.226
Amortización de Otros Bienes Intangibles	1.661.295	1.640.454
Aportaciones SUGEF	96.508	80.987
Comunicaciones	525.509	391.665
Implementos de aseo e higiene	292.521	285.028
Promoción cobro contratos	0	100.841
<u>Totales</u>	<u>44.242.024</u>	<u>39.450.446</u>

14.16- Ingresos diferidos sobre la cartera de crédito:

Los ingresos diferidos al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024.

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Comisiones diferidas por cartera	78.181.937	68.395.116	62.956.562
Intereses diferidos cartera	9.479.034	5.082.587	3.676.374
<u>Totales</u>	<u>87.660.971</u>	<u>73.477.703</u>	<u>66.632.936</u>

14.17- Participación en el capital de otras empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 el saldo es el siguiente

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	119.473	119.473	119.474
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	3.827.543	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	2.050.169	1.227.133	1.227.133
Aportes a COOPENAE R.L.	33.804	33.804	32.524
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N.º 1	51.955	27.830	27.830
Aportes COOPEALIANZA R.L.	115.653	111.226	106.855
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	0	2.711	2.711
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<u>Total</u>	<u>29.048.597</u>	<u>26.121.366</u>	<u>26.115.715</u>

14.18- Ingresos diferidos sobre aportes de capital:

Este monto corresponde a los aportes capitalizados que aún no han sido aportados por el asociado, cumpliendo con lo establecido en el Criterio Técnico sobre Integridad y Transparencia en el Patrimonio de las Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito Supervisadas por la SUGEF.

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 2024
Ingresos diferidos capital	38.162.919	8.897.966	0
Total	<u>38.162.919</u>	<u>8.897.966</u>	<u>0</u>

NOTA 15- Otras Concentraciones de Activos

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 no se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

Nota 16- Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Los vencimientos de activos y pasivos al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 de setiembre de 2025:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	314.449.418	297.774.623
De 31 a 60 días	1.640.968.415	679.209.788
De 61 a 90 días	41.305.596	345.869.185
de 91 a 180 días	230.144.167	1.922.802.009
De 181 a 365 días	593.574.749	2.296.317.937
Más de 365 días	7.022.788.937	1.236.118.449
Partidas vencidas a más de 30 días	471.163.907	0

Al 31 de diciembre de 2024:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	903.606.816	1.090.094.360
De 31 a 60 días	314.924.134	600.388.690
De 61 a 90 días	1.042.744.827	472.721.662
de 91 a 180 días	363.599.963	1.475.895.283
De 181 a 365 días	328.649.551	1.666.839.132
Más de 365 días	6.672.907.340	1.387.476.380
Partidas vencidas a más de 30 días	651.278.337	0

Al 30 de setiembre de 2024

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	1.066.050.016	342.341.259
De 31 a 60 días	296.183.535	572.460.451
De 61 a 90 días	1.036.893.227	477.350.517
de 91 a 180 días	216.340.326	1.646.441.140
De 181 a 365 días	570.564.789	2.319.448.411
Más de 365 días	6.447.418.832	1.402.721.301
Partidas vencidas a más de 30 días	636.050.748	0.00

Nota 17- Partidas extra-balance contingencias y otras cuentas de orden:

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 se resume de la siguiente manera:

	Setiembre 2025	Diciembre 2024	Setiembre 20254
Créditos Liquidados	269.665.556	249.212.832	249.811.876
Inversiones Liquidadas	8.968.472	8.968.472	8.968.472
Productos en Suspense	428.093	463.113	116.736
Documento en respaldo	10.428.288.285	9.754.623.808	9.413.104.368
<u>Total</u>	<u>10.707.350.406</u>	<u>10.013.268.225</u>	<u>9.672.001.452</u>

Los créditos castigados corresponden a créditos que no fueron cancelados por el deudor, por lo que, se procedió a traspasarlos como incobrables.

Las inversiones castigadas corresponden a inversiones en el Banco Federado, las cuales no fueron recuperadas.

Los productos en suspense corresponden a los intereses de más de 180 días sobre créditos.

Nota 18- Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

Nota 19- Riesgo de liquidez y de mercado

19.1- Riesgo de liquidez:

Se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender y solventar las exigencias u obligaciones con terceros en el corto plazo.

Las áreas propensas a este riesgo se relacionan con el efectivo, el crédito, las inversiones y las obligaciones con el público y demás obligaciones.

Conscientes del riesgo inherente que toda Entidad Financiera tiene con respecto a sus activos y pasivos. COOPECAR, R.L., ha establecido como política que sus inversiones deben ser realizadas tomando en cuenta los plazos de vencimiento de las obligaciones con el público lo cual le garantiza hacer frente al efectivo vencimiento de estas.

A su vez. con el propósito de fortalecer la administración del riesgo, la cooperativa ha realizado importantes inversiones en títulos del Sistema Bancario Nacional y Puestos de Bolsa I.N.S Valores y

BN Valores Banco Nacional, los cuales son negociables en caso necesario.

En apego a la normativa vigente la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones y en dólares, el cual se muestra seguidamente al 30 setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2025 y setiembre 2024

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de Setiembre 2025 (en colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	931,576,305	0	0	0	0	0	0	0	931,576,305
Encaje en el BCCR	220,000,000	0	0	0	0	0	0	0	220,000,000
Inversiones	0	197,806,689	900,000,000	0	105,060,000	350,705,229	0	0	1,553,571,918
Cartera de crédito	0	116,642,729	740,968,415	41,305,596	125,084,168	242,869,521	7,022,788,937	471,163,907	8,760,823,273
Total Recuperación de activos	1,151,576,305	314,449,418	1,640,968,415	41,305,596	230,144,168	593,574,750	7,022,788,937	471,163,907	11,465,971,496
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1,790,319,024	297,090,487	679,209,788	343,816,775	1,920,065,462	2,292,897,253	1,153,725,328	0	8,477,124,116
Obligaciones con Entidades F	0	684,137	0	2,052,410	2,736,547	3,420,684	82,393,120	0	91,286,898
Cargos por pagar	97,140,351	0	0	0	0	0	0	0	97,140,351
Total Vencimiento de pasivo	1,887,459,375	297,774,624	679,209,788	345,869,185	1,922,802,009	2,296,317,937	1,236,118,449	0	8,665,551,366
Diferencia MN	-735,883,070	16,674,795	961,758,627	-304,563,589	-1,692,657,841	-1,702,743,187	5,786,670,489	471,163,907	2,800,420,130

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de Setiembre 2025 (en dólares)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades ME	7,204,089	0	0	0	0	0	0	0	7,204,089
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	5,169,094	0	0	0	0	0	0	5,169,094
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	7,204,089	5,169,094	0	0	0	0	0	0	12,373,183
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público									
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	7,204,089	5,169,094	0	0	0	0	0	0	12,373,183

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de diciembre 2024 (en colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	743,201,367	0	0	0	0	0	0	0	743,201,367
Inversiones	0	784,572,524	5,127,300	1,000,000,000	252,400,000	100,000,000			2,142,099,824
Cartera de crédito	0	119,034,292	309,796,834	42,744,827	111,199,963	228,649,551	6,672,970,340	651,278,337	8,135,611,145
Total Recuperación de activos	743,201,367	903,606,816	314,924,134	1,042,744,827	363,599,963	328,649,551	6,672,907,340	651,278,337	11,020,912,336
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1,627,584,757	877,895,732	600,388,690	472,721,662	1,475,895,283	1,666,839,132	1,387,476,380	0	8,108,801,637
Obligaciones con Entidades F	0	97,536,046	0	0	0	0	0	0	97,536,046
Cargos por pagar	0	114,662,583	0	0	0	0	0	0	114,662,583
Total Vencimiento de pasivo	1,627,584,757	1,090,094,360	600,388,690	472,721,662	1,475,895,283	1,666,839,132	1,387,476,380	0	8,321,000,266
Diferencia MN	-884,383,390	-186,487,544	-285,464,556	570,023,165	-1,112,295,320	-1,338,189,581	-5,285,430,960	651,278,337	2,699,912,070

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de diciembre 2024 (dólares)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades ME	6,755,930	0	0	0	0	0	0	0	6,755,930
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	5,281,873	0	0	0	0	0	0	5,281,873
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	6,755,930	5,281,873	0	0	0	0	0	0	12,037,803
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	6,755,930	5,281,873	0	0	0	0	0	0	12,037,803

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2025 y setiembre 2024

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2024 (en colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	800.685.763	0	0	0	0	0	0	0	800.685.763
Inversiones	15.629.776	948.298.313	0	1.000.000.000	105.228.700	354.218.498	0	0	2.423.375.287
Cartera de crédito	0	117.751.703	296.183.535	36.893.227	111.111.626	216.346.291	6.447.418.832	636.050.748	7.861.755.961
Total Recuperación de activos	816.315.538	1.066.050.016	296.183.535	1.036.893.227	216.340.326	570.564.789	6.447.418.832	636.050.748	11.085.817.011
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.569.204.187	341.516.259	571.635.451	476.525.517	1.645.616.140	2.318.623.411	1.308.291.922	0	8.231.412.886
Obligaciones con Entidades F	0	825.000	825.000	825.000	825.000	825.000	94.429.379	0	98.554.379
Cargos por pagar	102.864.178	0	0	0	0	0	0	0	102.864.178
Total Vencimiento de pasivo	1.672.068.365	342.341.259	572.460.451	477.350.517	1.646.441.140	2.319.448.411	1.402.721.301	0	8.432.831.443
Diferencia MN	-855.752.826	723.708.757	-276.276.916	559.542.710	-1.430.100.814	-1.748.883.622	5.044.697.531	636.050.748	2.652.985.568

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2024 (en dólares)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades ME	8.171.245	0	0	0	0	0	0	0	8.171.245
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	5.342.409	0	0	0	0	0	0	5.342.409
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	8.171.245	5.342.409	0	0	0	0	0	0	13.513.654
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	8.171.245	5.342.409	0	0	0	0	0	0	13.513.654

19.2 Riesgo de mercado:

Por encontrarse Coopecar. R.L. expuesta a las variaciones de mercado. las tasas de interés activas se definen tomando en consideración que el margen de intermediación existente entre las activas y pasiva permita atender sin contratiempos las obligaciones con el público, dentro de las medidas adoptadas para controlar el riesgo se tienen las siguientes:

1- La Organización lleva a cabo un monitoreo constante que le permite medir el comportamiento del mercado y tomar las acciones pertinentes sobre la conveniencia de variar las tasas activas o pasivas.

2- Se incluyó una cláusula en el pagaré. la cual faculta a la Cooperativa poder variar las tasas de interés a partir del primero de cada mes, en caso necesario.

En cuanto a las cuentas de activo y pasivo en moneda extranjera COOPECAR. R.L., no tiene obligaciones con el público en esta moneda.

Al 30 de setiembre 2025, diciembre y setiembre 2024 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2025 y setiembre 2024

COOPECAR R.L Brechas al 30 de setiembre 2025 (En colones)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones MN	205,335,945	904,658,324	112,170,912	354,284,329	0	0	1,576,449,509
Cartera de crédito	6,220,288,375	0	0	0	0	0	6,220,288,375
Total Recuperación de activos	6,425,624,319	904,658,324	112,170,912	354,284,329	0	0	7,796,737,884
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	416,789,495	1,018,408,056	2,032,033,443	2,326,857,824	1,103,104,095	275,974,523	7,173,167,436
Obligaciones con Entidades Finan	91,286,898	0	0	0	0	0	91,286,898
Total Vencimiento de pasivo	508,076,393	1,018,408,056	2,032,033,443	2,326,857,824	1,103,104,095	275,974,523	7,264,454,334
Diferencia MN	5,917,547,926	-113,749,732	-1,919,862,531	-1,972,573,495	-1,103,104,095	-275,974,523	532,283,550

COOPECAR R.L. Brechas al 31 diciembre 2024 (COLONES)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	mas de 720 días	Total
Inversiones MN	773,713,485	1,008,689,495	255,519,617	102,268,833	0	0	2,140,191,430
Cartera de crédito	5,449,039,093	0	0	0	0	0	5,449,039,093
Total recuperación de Activos	6,222,752,578	1,008,689,495	255,519,617	102,268,833	0	0	7,589,230,523
Recuperación de pasivos en							
Obligaciones con el público	929,633,733	1,153,970,647	1,560,417,115	1,735,243,191	1,113,583,948	416,598,498	6,909,447,130
Obligaciones con Entidades Financieras	96,536,046	0	0	0	0	0	96,536,046
Total Vencimiento de pasivo	1,026,169,778	1,153,970,647	1,560,417,115	1,735,243,191	1,113,583,948	416,598,498	7,005,983,176
Diferencia MN	5,196,582,799	-145,281,152	-1,304,897,498	-1,632,974,357	-1,113,583,948	-416,598,498	583,247,347

COOPECAR R.L Brechas al 30 de setiembre 2024 (En colones)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones MN	956.314.984	1.003.409.151	108.875.813	355.924.490	0	0	2.424.524.438
Cartera de crédito	5.310.530.981	0	0	0	0	0	5.310.530.981
Total Recuperación de activos	6.266.845.965	1.003.409.151	108.875.813	355.924.490	0	0	7.735.055.419
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	374.235.923	1.123.089.043	1.768.476.798	2.412.707.787	815.233.893	635.362.863	7.129.106.307
Obligaciones con Entidades Financieras	98.554.379	0	0	0	0	0	98.554.379
Total Vencimiento de pasivo	472.790.302	1.123.089.043	1.768.476.798	2.412.707.787	815.233.893	635.362.863	7.227.660.686
Diferencia MN	5.794.055.663	-119.679.892	-1.659.600.985	-2.056.783.298	-815.233.893	-635.362.863	507.394.733

La cooperativa no tiene operaciones de Brechas para moneda extranjera.

19.3- Bandas de tiempo:

El comportamiento de los activos con respecto a los pasivos. generalmente. refleja una mayor fluidez en los plazos mayores a 180 días. Este efecto se da, como resultado del comportamiento de los vencimientos de la cartera de crédito, con respecto a los vencimientos de las obligaciones con el público

19.4- Riesgo cambiario:

Dado que la Cooperativa no tiene obligaciones con el público en moneda extranjera, el riesgo en este campo es mínimo, asimismo del total activos que tiene la Cooperativa el monto de activos en moneda extranjera representa un 0.00063% setiembre 2025, 0.00061% diciembre y 0.00023% setiembre 2024 por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

Nota 20- Riesgo por tasas de interés

Es la exposición que puede tener la cooperativa a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas de interés, cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas además de variaciones en las tasas de interés del mercado. Se evalúa que tan sensibles son los activos y pasivos a variaciones en tasas de interés mediante la elaboración de brechas por plazos y el indicador de riesgo de tasas por lo cual con el objetivo de monitorear y controlar este riesgo Coopecar R.L. utiliza los siguientes instrumentos:

Informe de brechas o cálculo del “GAP DURATION”

Cálculo del riesgo de tasas con normativa vigente Acuerdo SUGEF 24-00.

Según estos parámetros el riesgo de tasa de interés se encuentra en un nivel bajo y por consecuente dentro de lo aceptable según la normativa vigente.

Nota 21- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 30 de setiembre 2025 diciembre y setiembre 2024 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 22- Hechos relevantes

- a) Se tuvo una inversión en Coopeservidores R.L, la cual después de haber sido declarado inviable esta entidad por El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Onassis) el 21 de junio de 2024, se trasladó el principal a la cuenta 124011020 y los intereses a la cuenta 1280810401 respaldado por el acuerdo número 6.1.1.1 tomado por el Consejo de Administración en su sesión CA-2472-SE-2024, de fecha 7/8/2024.

Satisfactoriamente el 24 de octubre del 2024 se recibieron depósitos relacionados con esta inversión, como parte de la liquidación.

El primero por un monto de ¢50.636.402,36 detallado como parte de la inversión principal, mismo que se registra contra la cuenta 124011020 de la inversión.

Un segundo monto por ¢4.736.098,54 correspondiente a los intereses registrado contra la cuenta por cobrar de estos 1280810401.

Por último, un monto de ¢88.397,49 y ¢ 401,06 que indican es ahorros a la vista mismo se registra contra el ingreso por recuperación de este rubro en la cuenta 5210110032.

Se realizó una provisión con el fin de resguardar los intereses de la cooperativa, basados en lo estipulado en la NIC 37, misma que determina que una provisión es un pasivo que tiene incertidumbre sobre su vencimiento o cuantía. Se deben reconocer como provisiones las obligaciones que cumplen con las siguientes características:

- Son el resultado de un suceso pasado
- La entidad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita
- Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación
- La existencia de la obligación es independiente de las acciones futuras de la entidad

Al cierre de diciembre 2024, esta provisión asciende a un monto de ¢48.927.49.10, además gracias al colchón que se tiene en el cálculo de la pérdida esperada de inversiones cuenta contable 1290310001, se destinan ¢5.000.000 para esta inversión por lo que queda totalmente cubierta como se muestra a continuación:

COOPESERVIDORES. R.L.	
Producto	¢4.563.901,46
Principal	¢49.363.597,64
Total	¢53.927.499,10
Provisión	¢48.927.499,10
Pérdida esperada	¢5.000.000,00
Total estimado	¢53.927.499,10
Total	¢0,00

En el período 2025 el Consejo de Administración y la Administración de la Cooperativa evaluarán los avances en el proceso de resolución de la Entidad COOPESERVIDORES R.L. que aún se lleva a cabo en la definición del “Banco Bueno” y la posterior constitución del fideicomiso para la administración “Banco Malo, para determinar de acuerdo con los hechos que acontezcan si se concluye que han expirado los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo de la Inversión. y por tanto se deba llevar a cabo la liquidación de la Inversión.

En febrero 2025 por recomendación de la auditoría externa se reclasificó la provisión por los ¢48,927,499.10 a la cuenta de Estimación por pérdida esperada.

El 19 de junio del 2025, el Banco Popular depositó ¢12,771,279.51 correspondientes a la inversión en Coopeservidores, permitiendo la disminución mantenida en la Estimación de pérdida esperada, pasando de ¢72.266.018,04 a ¢59.494.738,53

c) Intento de robo en la Sucursal de San José de Naranjo

El 6 de febrero de 2025 se confirmó el ingreso no autorizado por el techo de la sucursal de San Juanillo de Naranjo, cabe destacar que, debido a hechos similares ocurridos en 2011 y 2021, la Gerencia General había instruido desde entonces no mantener dinero en la sucursal por su alta vulnerabilidad, por lo que no se pudieron robar efectivo, pero si existieron daños materiales a la infraestructura.

Sin embargo se interpuso la denuncia ante el Organismo de Investigación Judicial bajo el expediente N.º 25-000251-0068-PE. La investigación está en curso.

Dado el riesgo que presentaba la sucursal ante la reincidencia con este tipo de sucesos, se procedió con la venta esta, tomando en cuenta también que era un activo no productivo.

Notas explicativas a los Estados Financieros

Según el párrafo segundo del Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades. Grupos y Conglomerados Financieros, cuando una de las notas descritas en el Anexo 3 de este reglamento que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota.

1. Sobre la información general relativa a la cooperativa, punto iv. relativa a nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero.
2. No se presenta la nota de Utilidad Neta por Acción, del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser Coopecar, R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.
3. No se presenta los apartados b). c). d) y e) de la nota correspondiente a Depósitos a la Vista y a Plazo. b) Depósitos de otros bancos. c) Depósitos de entidades estatales y d) Depósitos restringidos e inactivos, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.
4. No se presenta la nota de otras concentraciones de activo y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deba ser reveladas.

Nota 23- Litigios

Con fecha del 28 de enero del 2025, recibimos la confirmación por parte del Lic. Javier Alfaro Blanco, en dónde se desprenden los siguientes litigios.

- 1.- Proceso MONITORIO. Contra ROXANA MARIA BRENES VARELA y FABIOLA AZOFEIFA MORALES. Presentado el 17 de mayo de 2018. El Juzgado dio traslado de la demanda ordenando notificar a la parte demanda.
- 2.- Proceso MONITORIO. Contra DAVID ALFONSO ALFARO RODRIGUEZ y HELLEN MARGARITA ARGUELLO GONZALEZ. Presentado el 17 de mayo de 2018. El Juzgado dio traslado de la demanda ordenando notificar a la parte demanda. - NO HA SIDO POSIBLE

NOTIFICAR AL DEMANDADO PUES CAMBIO DE DOMICILIO Y SE DESCONOCE EL ACTUAL

- 3.- Proceso MONITORIO. Contra FLOR MARIA VARELA CASTRO. Presentado el 17 de mayo de 2018. El Juzgado dio traslado de la demanda ordenando notificar a la parte demanda. La demandada cambió de domicilio, por lo que sido difícil de notificar. NO EXISTEN BIENES A EMBARGAR
- 4.- Proceso MONITORIO. Contra AZUCENA LOPEZ CALERO y JUAN MANUEL BLANCO ACUÑA. Presentado el 10 octubre de 2018. El Juzgado dio traslado de la demanda. La demandada cambió de domicilio por lo que no ha sido posible notificarla. Se notificó al demandado JUAN MANUEL BLANCO ACUÑA
- 5.- Proceso MONITORIO. Contra MARIO ALBERTO VARELA MUÑOZ y YENDRI VANESSA VARELA MUÑOZ. Presentado el 10 octubre de 2018. Se dio traslado a la demanda, y se ordenó embargo en sus bienes. Se notificó al señor Varela pero no ha sido posible notificar YENDRI VANESSA puesto que salió del país

RECLAMOS NO ENTABLADOS (NO PRESENTADOS) Y TASACIONES, GRAVAMENES, IMPOSICIONES, ETC.

No tengo a mi cargo ni conozco de reclamos no entablados, tasaciones, gravámenes imposiciones, etc. No existen honorarios ni gastos pendientes de cancelar a mi favor.

Nota 24- Fecha de autorización de los estados financieros

Los estados financieros fueron autorizados en el mes de febrero del 2024.

Nota 23- Las nuevas Normas Internacionales de Información Financiera

Los cambios a las NIIF entrarán en vigor en los próximos años son los siguientes:

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) declaró que en el año 2024 se emitirán dos nuevas normas que buscan mejorar la información que las empresas proporcionan sobre su desempeño financiero y permitir a las filiales que son pequeñas y medianas empresas aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) con requisitos de revelación reducidos.

La primera norma, llamada “Presentación general y divulgaciones”, se da en respuesta a las preocupaciones de los inversores sobre la comparabilidad y transparencia de los informes de resultados de las empresas y propone mejorar la forma en que se comunica la información en los estados financieros reemplazando la NIC 1 —*Presentación de estados financieros*. En concreto, la norma plantea lo siguiente:

- Nuevos subtotales en el estado de pérdidas y ganancias
- Desagregación de gastos e ingresos para ayudar a una empresa a proporcionar información relevante.

- Divulgación de algunas medidas de desempeño definidas por la gerencia, es decir, medidas de desempeño no especificadas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- Cambios limitados en el estado de flujos de efectivo para mejorar la consistencia en la clasificación mediante la eliminación de opciones.

Por su parte, la segunda norma que se emitirá es “Filiales sin responsabilidad pública”, la cual simplifica los requisitos de divulgación para las filiales que no negocian en un mercado público o que poseen activos que le confían sus clientes, de modo que puedan satisfacer las necesidades de información de los usuarios de sus estados financieros. Específicamente, esta norma pretende:

- Reducir los costos para los preparadores.
- Mejorar la aplicación de las NIIF dentro del grupo de filiales elegibles.
- Mantener la utilidad de los estados financieros para los usuarios de los estados financieros de una subsidiaria elegible.

El IASB espera que la entrada en vigor de estas normas sea a partir del 1 de enero de 2027.

Además, el 26 de junio del 2023, el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) emitió los dos primeros estándares de sostenibilidad, NIIF S1 (Requisitos generales para la revelación de información financiera relacionada con la sostenibilidad) y NIIF S2 (Información a revelar relacionada con la afectación al clima).

El ISSB acordó que entrarán en vigor a partir de enero de 2024.

La implementación de la NIIF S1 de forma anticipada es permitida siempre y cuando se aplique en conjunto con la NIIF S2. En las mismas condiciones se iniciaría la aplicación de la NIIF S2. Su aplicación anticipada es permitida siempre y cuando se haga en conjunto con la NIIF S1.

NIIF S1: Requisitos generales para la revelación de información financiera relacionada con la sostenibilidad.

El objetivo de la NIIF S1 es proporcionar un marco para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad que sea coherente, comparable, confiable y relevante. Esto se logra estableciendo requisitos claros y específicos sobre qué información debe ser revelada y cómo debe ser presentada.

La norma busca promover la transparencia y la rendición de cuentas en relación con los aspectos de sostenibilidad de una entidad, implicando que las entidades deben revelar de manera clara y completa información sobre su desempeño en términos de impacto ambiental, social y de gobernanza, así como sobre las políticas y prácticas que tienen implementadas para abordar estos aspectos. Esto significa que los usuarios podrán tener una mejor comprensión de cómo los factores ambientales, sociales y de gobernanza pueden afectar la rentabilidad y la reputación de una entidad en el largo plazo.

De acuerdo con la norma, la NIIF S1 se basa en cuatro pilares fundamentales:

1. Materialidad en la NIIF S1
2. Evaluación de riesgos y oportunidades en la NIIF S1

3. Relevancia financiera en la NIIF S1
4. Confiabilidad en la NIIF S1

NIIF S2: Información a revelar relacionada con el cambio climático.

Esta norma busca abordar la necesidad de proporcionar información financiera más detallada y relevante sobre los impactos financieros y no financieros del cambio climático en las entidades; y así, proporcionar a los inversores, prestamistas y otros usuarios de los informes financieros una mejor comprensión de los riesgos y oportunidades asociados con el cambio climático y cómo estos pueden afectar el desempeño financiero de una entidad, incluyendo la divulgación de información sobre la gestión de riesgos climáticos, la huella de carbono, analizando los impactos esperados del cambio climático en la entidad y evaluando la sostenibilidad y la resiliencia a largo plazo. De acuerdo con lo anterior, podemos identificar algunos de los pilares clave que trata dicha norma:

- 1.- Identificación y evaluación de riesgos y oportunidades relacionados con el clima
- 2.- Medición y cuantificación de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI)
- 3.- Evaluación de la resiliencia y adaptabilidad al cambio climático: Las entidades deben divulgar cómo están evaluando y abordando los riesgos físicos y de transición relacionados con el clima.

Esto incluye la evaluación de la resiliencia de las operaciones y activos de la entidad ante eventos climáticos extremos, así como la capacidad de adaptarse a los cambios en la regulación y la demanda relacionados con el clima.

Por último, la NIIF S2 reconoce la importancia del cambio climático, ayuda a identificar riesgos y oportunidades, promueve la transición hacia una economía baja en carbono y asegura el cumplimiento normativo. Esto es fundamental para una gestión responsable y sostenible de las entidades en el contexto del cambio climático.

Según la circular 33-2023 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024, no obstante, se establece su adopción de la siguiente manera:

- a) Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF, reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025.
- b) Empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria y fuera del inciso a), reportarán en el 2027 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2026 inclusive.
- c) Otras entidades fuera de las categorías mencionadas en los incisos a) y b) que apliquen las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, pueden adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera relacionada con sostenibilidad NIIF S1 y NIIF S2 en el período que la administración de la entidad considere conveniente.
- d) Para las entidades que apliquen la Normas Internacionales de Información Financiera para la PYMES no será obligatorio hasta que la norma no lo requiera y determine de forma obligatoria.